銀行業概況

本文由銀行監理部提供

主要趨勢

銀行業表現

概覽

- 儘管爆發新型冠狀病毒肺炎疫情，香港銀行體系在2020年首季繼續維持穩健。銀行的流動性及資本充裕，具強大緩衝以抵禦潛在衝擊。雖然資產質素有轉差跡象，反映本港及全球經濟進一步下滑，但以歷史及國際標準計，資產質素仍然穩健。

盈利

- 銀行業在2020年首季繼續錄得盈利，但較去年同期遜色。零售銀行整體除税前經營溢利在2020年首季按年減少7.7%，主要原因是外匯及衍生工具業務收入下跌(-51.6%)，以及銀行為資產質素可能轉差作出前瞻性的撥備，令貸款減值撥備增加(+130.4%)(圖表1)。隨着市場利息水平回落，零售銀行淨息差由2019年首季的1.58%，收窄至2020年同期的1.51%(圖表2)。

資產負債表趨勢

- 銀行業貸款總額在2020年首季增長2.8%(圖表5)，增幅遍及不同環節，其中在香港使用的貸款增加3.2%，在香港境外使用的貸款增加1.6%，貿易融資增加6.1%。期內中國內地相關貸款增加4.4%，至47,650億港元(佔資產總額的17.1%)(圖表6)。
- 銀行業存款總額在2020年首季維持穩定(圖表7)，其中港元存款及美元存款微跌0.1%。期內出現的波幅屬正常範圍，並無資金明顯流出銀行體系的情況。

貸款質素、流動性狀況及資本充足水平

- 於2020年3月底，特定分類貸款比率及需要關注貸款比率分別微升至0.62%及1.59%，兩者以歷史及國際標準計均屬良好，部分反映香港銀行採取審慎的信貸風險管理。然而，本港銀行業資產質素在首季有轉差跡象，是受到新型冠狀病毒疫情爆發及經濟下滑影響。中國內地相關貸款的特定分類貸款比率於3月底為0.73%，較前一季的0.75%微跌(圖表10)。同期，信用卡貸款拖欠比率由0.25%上升至0.35%，住宅按揭貸款拖欠比率則保持穩定，僅處於0.03%(圖表13)。

- 鑑於新型冠狀病毒肺炎疫情爆發影響借款人的還款能力，銀行未來幾季的資產質素或會轉差，以致潛在壞帳撥備可能繼續增加。金管局會密切注視銀行的資產質素，並已要求銀行秉持貸款分類標準，以能適時反映資產質素的變化。

- 銀行業的流動性及資本狀況在2020年首季維持穩健，為銀行在資產質素轉差以及經濟持續下滑時提供強大緩衝。第1類機構的平均流動性覆蓋比率在2020年首季為160.4%，遠高於100%的法定最低要求；第2類機構的平均流動性維持比率為56.8%，亦遠高於25%的法定最低要求（圖表15）。本地註冊認可機構的總資本比率在2020年3月底為20.1%（圖表17），遠高於8%的國際最低要求。

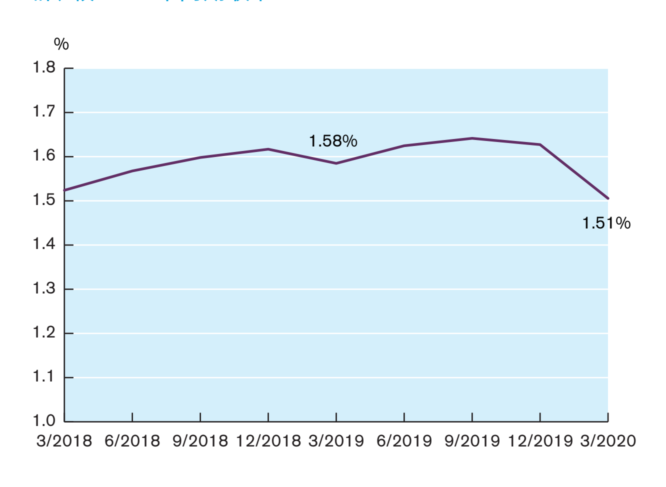
附錄載有銀行業的主要表現指標。

盈利

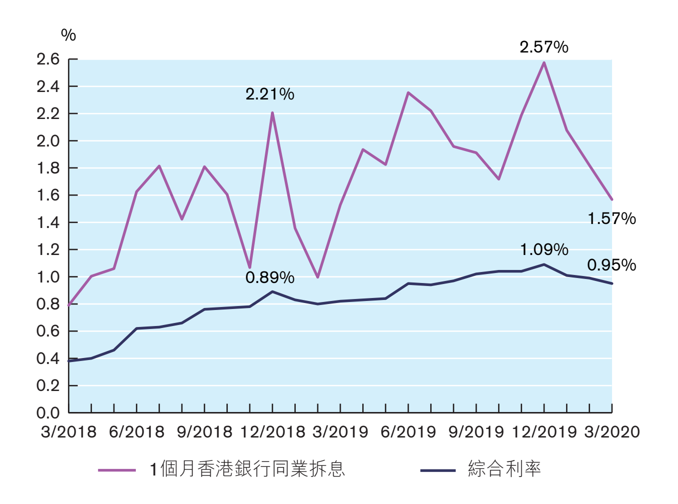
圖表1
零售銀行香港業務除稅前經營溢利

要項	除稅前經營溢利變動 2020年首季與2019年同期比較	
	變動百分比	對除稅前經營溢利的變動百分比的貢獻（百分點）
投資交易收入	+54.9%	+3.7
來自附屬公司及聯營公司的股息	+163.4%	+1.4
外匯及衍生工具業務收入	-51.6%	-5.1
貸款減值撥備	+130.4%	-4.2
總經營支出	+3.0%	-1.9
淨利息收入	-0.6%	-0.7
除稅前經營溢利	**-7.7%**	**-7.7%**

圖表2
2020年首季零售銀行淨息差（本年度截至該月止以年率計）較2019年同期收窄



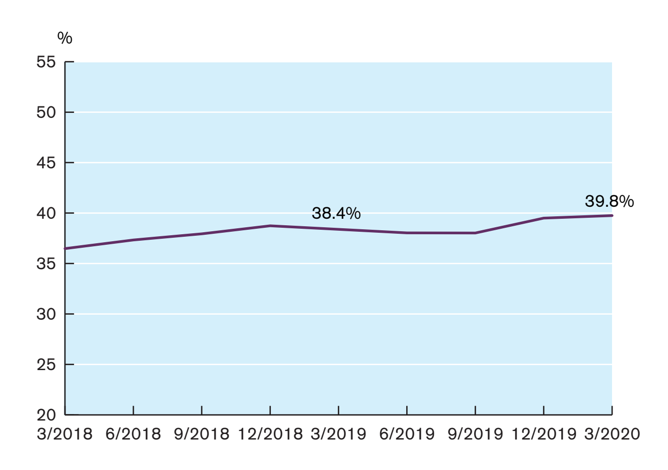
圖表3
香港銀行同業拆息在2020年首季下跌100基點，綜合利率在2020年3月底為0.95%



註：
1. 香港銀行同業拆息（每月平均數）由香港銀行公會公布。
2. 綜合利率指零售銀行所有港元附息負債的加權平均利率。
3. 2019年6月起，綜合利率按照新實施的本地「銀行帳內的利率風險」架構計算。因此有關數字不能直接與以往月份的數字相比。

圖表 4

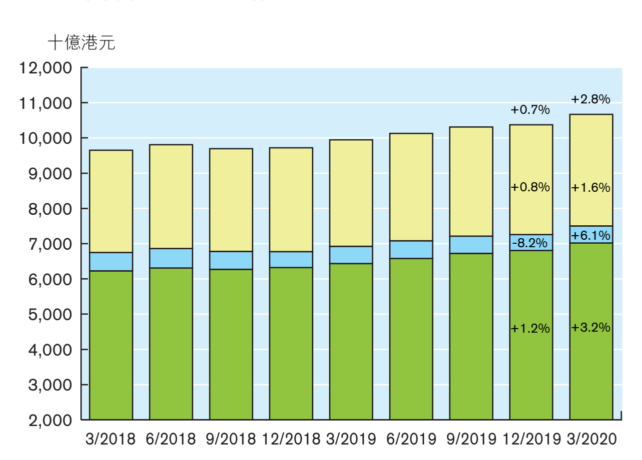
2020年首季零售銀行成本與收入比率(本年度截至該月止)較2019年同期微升



貸款及存款

圖表 5

2020年首季貸款總額增長2.8%



註：
1. 「在香港境外使用的貸款」包括「其他」(即沒有指定用途的貸款)。
2. 百分比指按季增長率。

就在香港使用的貸款而言，主要行業貸款額在2020年首季的變動百分比如下：

要項	2020年首季在香港使用的貸款變動	
	變動百分比	對在香港使用的貸款變動百分比的貢獻(百分點)
金融公司(不包括證券經紀，主要為投資公司)	+7.6%	+1.0
物業貸款(包括住宅按揭貸款及用作物業發展與投資的貸款)	+2.1%	+0.9
電力及氣體燃料業貸款	+16.0%	+0.3
在香港使用的貸款	**+3.2%**	**+3.2%**

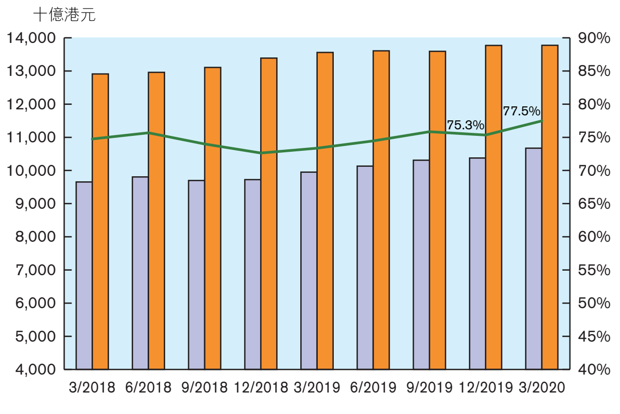
圖表 6

中國內地相關貸款

	2019年12月 十億港元	2020年3月 十億港元
中國內地相關貸款(不包括貿易融資)	4,271	4,435
貿易融資	292	330
總額	**4,564**	**4,765**

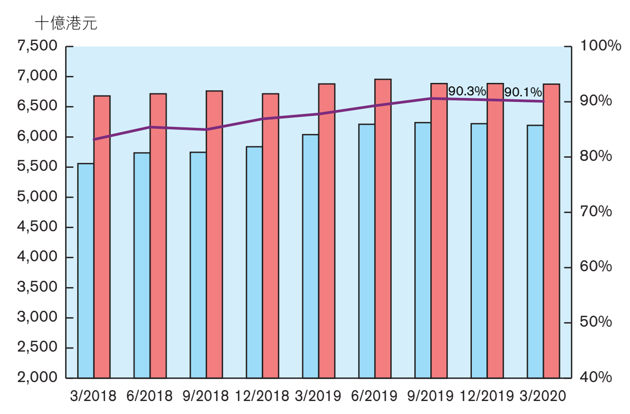
圖表7

貸款總額在2020年首季溫和增長，存款總額維持穩定



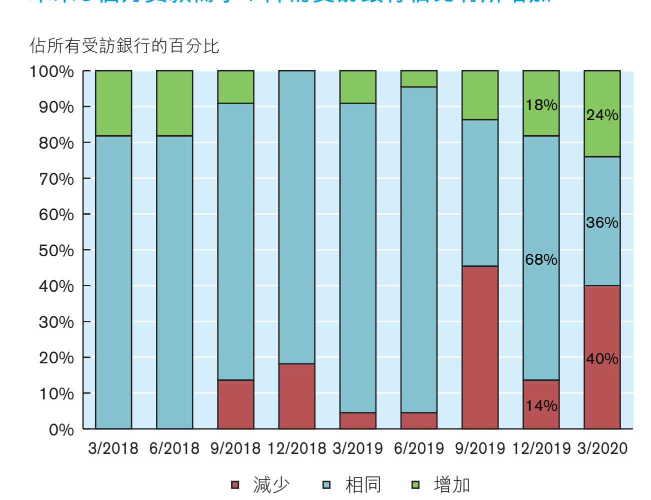
圖表8

港元貸存比率在2020年首季微跌



圖表9

香港金融管理局的信貸狀況展望意見調查顯示，預期未來3個月貸款需求下降的受訪銀行佔比有所增加



註：對未來3個月相比對過去3個月的貸款需求預期。

貸款質素

圖表10
銀行體系貸款及墊款的質素*

	3/2019	6/2019	9/2019	12/2019	3/2020
	佔貸款總額的比率(%)				
需要關注貸款	**1.28**	**1.31**	**1.32**	**1.33**	**1.59**
特定分類貸款(總額)	**0.56**	**0.57**	**0.56**	**0.57**	**0.62**
其中：					
次級	0.16	0.19	0.19	0.22	0.20
呆滯	0.31	0.30	0.28	0.30	0.37
虧損	0.09	0.08	0.09	0.04	0.04
特定分類貸款(已扣除特殊準備金)	**0.28**	**0.26**	**0.25**	**0.28**	**0.31**
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	**0.41**	**0.39**	**0.40**	**0.34**	**0.43**
其中：					
逾期3個月以上的貸款	0.38	0.36	0.37	0.32	0.40
經重組貸款	0.03	0.03	0.03	0.03	0.03
	佔中國內地相關貸款比率(%)				
中國內地相關貸款的特定分類貸款(總額)**	**0.63**	**0.70**	**0.71**	**0.75**	**0.73**

註：由於四捨五入，有關數字相加可能與總數略有出入。
* 除另有説明外，數字涵蓋所有認可機構的香港辦事處及本地註冊認可機構的境外分行及境外主要附屬公司。
** 數字涵蓋所有認可機構的香港辦事處及本地註冊認可機構的中國內地分行及附屬公司。

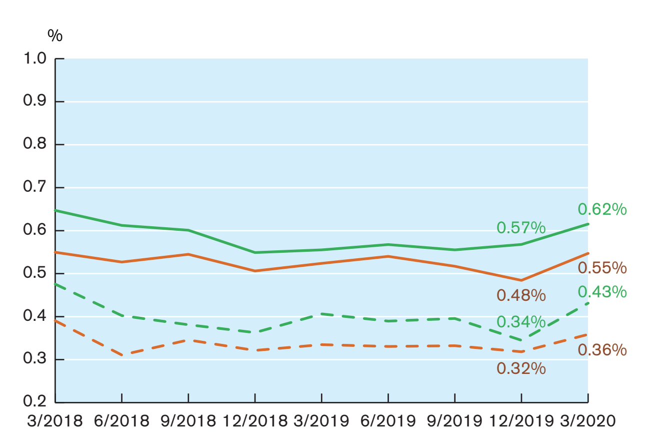
圖表11
零售銀行貸款及墊款的質素*

	3/2019	6/2019	9/2019	12/2019	3/2020
	佔貸款總額的比率(%)				
需要關注貸款	**1.20**	**1.20**	**1.16**	**1.27**	**1.60**
特定分類貸款(總額)	**0.52**	**0.54**	**0.52**	**0.48**	**0.55**
其中：					
次級	0.18	0.21	0.19	0.19	0.18
呆滯	0.31	0.30	0.28	0.27	0.32
虧損	0.03	0.03	0.05	0.03	0.04
特定分類貸款(已扣除特殊準備金)	**0.32**	**0.29**	**0.27**	**0.25**	**0.29**
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	**0.33**	**0.33**	**0.33**	**0.32**	**0.36**
其中：					
逾期3個月以上的貸款	0.30	0.29	0.30	0.28	0.32
經重組貸款	0.04	0.04	0.04	0.04	0.03
	佔中國內地相關貸款比率(%)				
中國內地相關貸款的特定分類貸款(總額)**	**0.75**	**0.85**	**0.86**	**0.79**	**0.74**

註：由於四捨五入，有關數字相加可能與總數略有出入。
* 除另有説明外，數字涵蓋零售銀行的香港辦事處及本地註冊零售銀行的境外分行及境外主要附屬公司。
** 數字涵蓋零售銀行的香港辦事處及本地註冊零售銀行的中國內地分行及附屬公司。

圖表 12

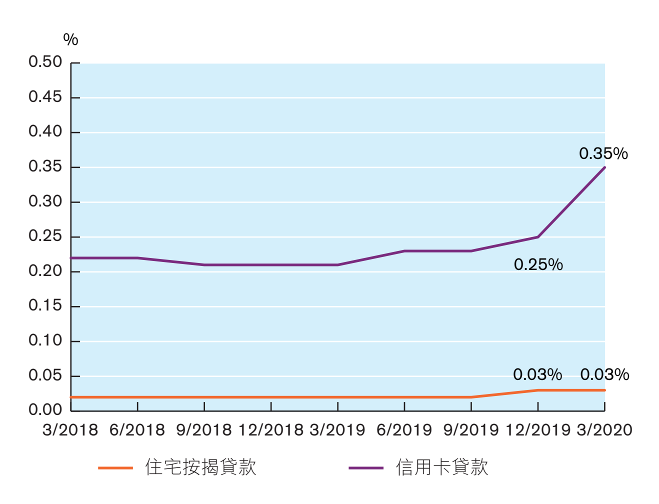
以歷史及國際標準計，銀行業的整體資產質素保持穩健，特定分類貸款比率與逾期及經重組貸款比率則上升



註：數字涵蓋香港辦事處、境外分行及境外主要附屬公司。

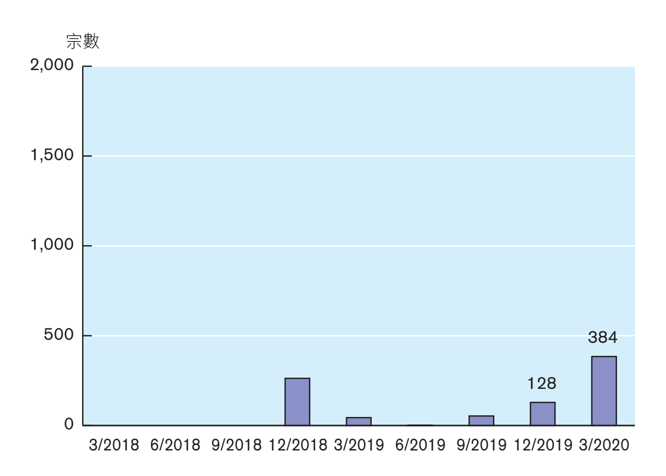
圖表 13

住宅按揭貸款拖欠比率保持穩定；信用卡貸款拖欠比率上升，但以歷史標準計仍處於低水平



圖表 14

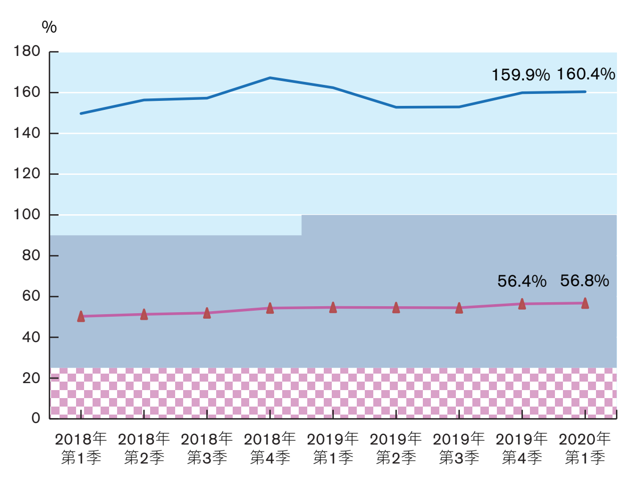
負資產住宅按揭貸款在2020年首季增至384宗，大多數為銀行為僱員提供的房屋貸款及按揭保險計劃下的住宅按揭貸款



流動性狀況

圖表 15

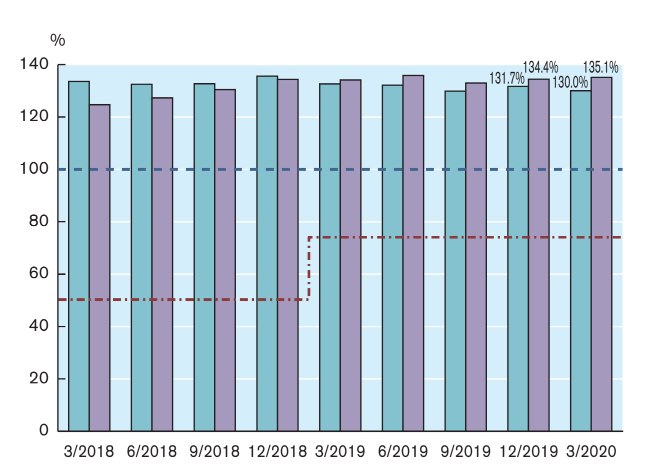
認可機構流動性狀況維持穩健



註：就第1類機構而言，由2019年起，適用於流動性覆蓋比率法定最低要求為100%。第2類機構每個曆月的平均流動性維持比率不得低於25%。

圖表 16

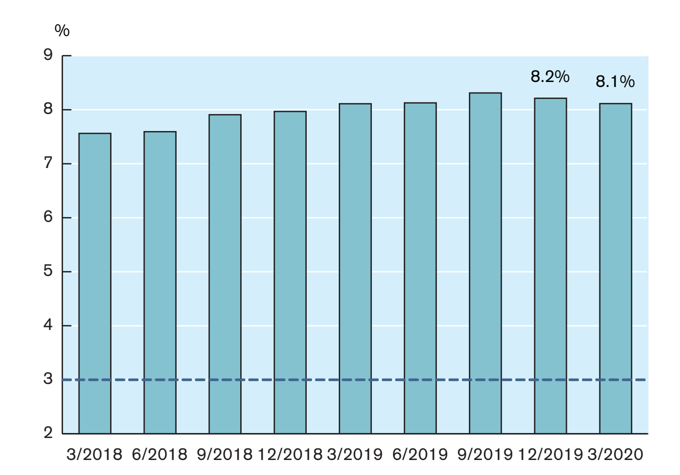
認可機構資金狀況保持穩定



註：就第1類機構而言，穩定資金淨額比率法定最低要求為100%。第2A類機構在2018年每個曆月的平均核心資金比率不得低於50%。由2019年1月1日起，最低核心資金比率調高至75%。

圖表 18

槓桿比率維持在穩健水平

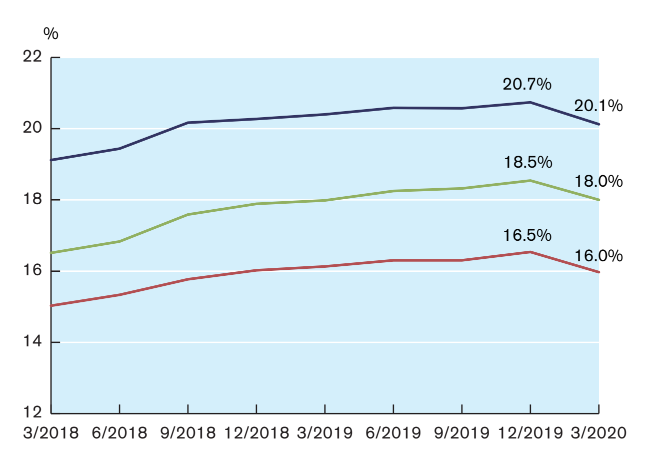


註：槓桿比率界定為一級資本對風險承擔計量的比率，其中風險承擔計量包括資產負債表內及表外的風險承擔。所有本地註冊認可機構的槓桿比率不得低於3%。

資本充足水平

圖表 17

本地註冊認可機構的資本狀況繼續保持強勁



附錄

銀行業的主要表現指標[1] (%)

	3/2019	12/2019	3/2020
利率			
1個月香港銀行同業拆息[2]（季度平均數）	1.29	2.16	1.82
3個月香港銀行同業拆息（季度平均數）	1.74	2.30	1.99
最優惠貸款利率[3]與1個月香港銀行同業拆息的差距（季度平均數）	3.84	2.88	3.18
最優惠貸款利率與3個月香港銀行同業拆息的差距（季度平均數）	3.39	2.74	3.01
綜合利率[4,5]	0.82	1.09	0.95
資產負債表狀況[6]	所有認可機構		
存款總額	1.3	1.3	0.0
港元	2.4	0.0	-0.1
外幣	0.1	2.7	0.2
貸款總額	2.3	0.7	2.8
本地貸款[7]	2.2	0.6	3.4
在香港境外使用的貸款[8]	2.7	0.8	1.6
可轉讓工具			
已發行可轉讓存款證	-4.1	7.8	6.7
持有的可轉讓債務工具（不包括可轉讓存款證）	3.9	-0.4	-3.2
資產質素			
佔貸款總額百分比[9]			
合格貸款	98.17	98.10	97.79
需要關注貸款	1.28	1.33	1.59
特定分類貸款[10]（總額）	0.56	0.57	0.62
特定分類貸款（淨額）[11]	0.28	0.28	0.31
逾期3個月以上的貸款及經重組貸款	0.41	0.34	0.43
中國內地相關貸款的特定分類貸款比率（總額）[12]	0.63	0.75	0.73
流動性比率（綜合）			
流動性覆蓋比率 —— 適用於第1類機構（季度平均數）	162.4	159.9	160.4
流動性維持比率 —— 適用於第2類機構（季度平均數）	54.7	56.4	56.8
穩定資金淨額比率 —— 適用於第1類機構	132.7	131.7	130.0
核心資金比率 —— 適用於第2A類機構	134.1	134.4	135.1
盈利	零售銀行		
貸款減值撥備佔平均資產總額的比率（有關年度截至該月止以年率計）	0.04	0.08	0.09
淨息差（有關年度截至該月止以年率計）	1.58	1.63	1.51
成本與收入比率（有關年度截至該月止）	38.4	39.5	39.8
資產質素	受訪機構		
住宅按揭貸款拖欠比率	0.02	0.03	0.03
信用卡貸款			
拖欠比率	0.21	0.25	0.35
撇帳率 — 按季年率計	1.52	1.64	1.69
— 有關年度截至該月止以年率計	1.52	1.57	1.69
資本充足比率（綜合）	所有本地註冊認可機構		
普通股權一級資本比率	16.1	16.5	16.0
一級資本比率	18.0	18.5	18.0
總資本比率	20.4	20.7	20.1
槓桿比率	8.1	8.2	8.1

註：

1. 除非另有説明，否則所載數字僅反映香港辦事處的狀況。
2. 香港銀行同業拆息由香港銀行公會所公布。
3. 參考香港上海滙豐銀行有限公司所報利率。
4. 綜合利率是指銀行帳冊上所有港元附息負債的加權平均利率，這些負債包括客戶存款、銀行同業存款、可轉讓存款證及其他債務工具，以及港元不計息活期存款。詳細資料請瀏覽金管局網頁。
5. 2019年6月起，綜合利率已按照新實施的本地「銀行帳內的利率風險」架構計算。因此有關數字不能直接與以往月份的數字相比。
6. 季度變動。
7. 在香港使用的貸款及貿易融資。
8. 包括「其他」(即沒有指定用途的貸款)。
9. 數字涵蓋所有認可機構的香港辦事處及本地註冊認可機構的境外分行及境外主要附屬公司。
10. 特定分類貸款指列為「次級」、「呆滯」或「虧損」的貸款。
11. 已扣除特殊準備金／個別減值準備。
12. 數字涵蓋所有認可機構的香港辦事處及本地註冊認可機構的中國內地分行及附屬公司。